# Введение

Правильная организация расчетных операций обеспечивает устойчивость оборачиваемости оборотных средств, укрепление договорной и расчетной дисциплины и улучшения финансового состояния. Кроме того, правильная (рациональная) организация расчетных операций, правильность постановки их учета предупреждают негативные последствия по этим операциям. Поэтому ревизии подвергаются все расчетные операции организации-заказчика – различными приемами и методами контроля.

Проверка состояния законности и целесообразности включает расчеты с поставщиками и подрядчиками (счет 60); с покупателями и заказчиками (счет 62); резервы по сомнительным долгам (счет 63); расчеты по краткосрочным кредитам и займам (счет 66); Расчеты по долгосрочным кредитам и займам (счет 67); расчеты по налогам и сборам (счет68); расчеты по социальному страхованию и обеспечению (счет 69); с персоналом по оплате труда (счет 70); расчеты с подотчетными лицами (счет 71); с персоналом по прочим операциям (счет 73); с разными дебиторами и кредиторами (счет 76). Кроме того проверке подвергаются субсчета и аналитические счета по указанным синтетическим счетам.

По каждой из перечисленных групп расчетов (до проведения документальной проверки) целесообразно сначала выявить их наличие, соответствие данных бухгалтерского учета и отчетности остаткам той или иной задолженности, затем установить дату и характер ее возникновения. Законность и реальность, а также пути своевременного погашения задолженностей и укрепления расчетно-платежной дисциплины определяются посредством проведения фактического и документальных форм контроля.

# 1. Общие вопросы контроля и ревизии расчетных операций

При проверке расчетных операций ревизор должен учитывать особенности отдельных организаций, использующие рабочие (упрощенные) планы счетов и упрощенные формы бухгалтерского учета, например, предприятий малого бизнеса и др.

Источником контрольных данных для проведения проверок являются записи по соответствующим счетам бухгалтерского учета в учетных регистрах и первичных документах, а также в Главной книге и отчете. Поэтому ревизор должен установить: имеется ли в организации нормативная база данных, которой должен пользоваться бухгалтер данного участка учета; перечень применяемых первичных документов, порядок их возникновения, система нумерации, заполнение всех реквизитов в первичных документах, наличие регистрационных журналов; наличие оборотных ведомостей, состояние аналитического учета и технологии обработки первичных документов по учету расчетных операций от приема до сдачи в архив; как организован и насколько эффективен внутрихозяйственный контроль расчетных операций; состояние системы бухгалтерского учета расчетных операций.[[1]](#footnote-1)

Проверку состояния расчетов рекомендуется начинать (по мере необходимости) с инвентаризации расчетов или с анализа материалов инвентаризации, если они имеются к моменту проведения проверки. В процессе такой проверки необходимо установить: нет ли пропуска сроков исковой давности по расчетам м дебиторами и кредиторами, реальность, причины и виновность лиц в пропуске сроков исковой давности; тождество расчетов с банками, подразделениями фирмы, вышестоящими органами, с бюджетом, внебюджетными фондами; правильность и обоснованность числящихся на балансе сумм задолженности по недостачам и хищениям и меры, принятые ко взысканию этой задолженности; правильность и обоснованность списания сомнительных долгов, а также числящихся на балансе сумм других задолженностей; достоверность предъявленных к дебиторам претензий, подтверждаются ли претензии договорными обстоятельствами, предъявлены ли иски на взыскание этих задолженностей в судебном порядке.

Аналитическое исследование материалов инвентаризации расчетов дает ревизору возможность сосредоточить внимание на более тщательной проверке тех расчетных операций, где выявлены: отсутствие внутреннего контроля; расхождения; неувязки; сомнительность в законности или реальности операций.

#

# 2. Контроль и ревизия расчетов с поставщиками и подрядчиками

Проверка по счетам (60,76) расчетов с поставщиками и подрядчиками должна осуществляться согласно программе по следующим основным направлениям: наличие и правильность оформления документов, определяющих права и обязанности сторон по поставке товарно-материальных ценностей работ, услуг); правильность по оплате сумм за получение товарно-материальных ценностей (работ, услуг); правильность оценки полученных и отгруженных товарно-материальных ценностей (работ, услуг) при бартерных сделках; достоверность, реальность и правильность учета расчетов с поставщиками и подрядчиками с использованием векселей; полнота оприходования полученных ценностей или учета выполненных работ и услуг.

Основным документом, определяющим правовой режим расчетных взаимоотношений с поставщиками и подрядчиками по поставкам материальных ресурсов, а также по выполненным работам и услугам является договор, заключенный между организацией-заказчиком и поставщиком (подрядчиком). Договоры должны отвечать требованиям норм ГК РФ. Однако на практике часто формулировки предметов проверяемых договоров не отвечают их названиям и нормам ГК РФ (договор о совместной деятельности, договор на опционные, фьючерские сделки, договор о сотрудничестве, трастовый договор и т.д.). Поэтому ревизор должен тщательно проанализировать содержание этих договоров и определить законность (или незаконность) проведенных по ним операций.

Согласно Указу Президента РФ от 20.12.94г. № 2204 установлено, что важнейшим требованием при осуществлении сделок на поставку товаров, услуг относятся соблюдение форм договора, полнота и своевременность исполнения обязательств сторонами соответствующих договоров вне зависимости от срока договора. Сделки, осуществляемые сторонами умышленно без соблюдения установленной ГК РФ формы, не в полном объеме или несвоевременно, считаются ничтожными (недействительными).

Установлено также, что придельный срок исполнения обязательств по расчетам по договорам равен трем месяцам с момента фактического получения товаров (работ, услуг). Сумма неистребованной кредиторской задолженности по обстоятельствам, порожденным указанными сделками, подлежит списанию по истечении четырех месяцев со дня фактического получения предприятием-должником товаров, услуг как безнадежная дебиторская задолженность на убытки организации-кредитора, кроме случаев, когда в его действиях отсутствует умысел.

Таким образом, при проверке ревизор должен обратить особое внимание: имеются ли договоры по проведенным операциям с поставщиками и подрядчиками; на правильность оформления договоров; при наличии задолженностей необходимо установить дату возникновения и причину образования просроченной задолженности.

Далее ревизор должен проверить непосредственно расчетные операции с каждым поставщиком, а затем с каждым подрядчиком. Для этого путем проверки записей по журналу-ордеру № 6 и а реестрах операций или ведомости к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», а также расчетно-платежных документов ревизор должен определить дату возникновения и характер каждой операции, поставок, правильность применения цен для оценки, наценок (скидок), своевременность и полноту оприходования полученных ценностей, обоснованность предъявления претензий, выделения на счете 19 «Налог на добавленную стоимость» НДС.[[2]](#footnote-2)

При поступлении товарно-материальных ценностей, на которые не получены расчетные документы (неотфактурованные поставки), необходимо проверить, не числятся ли эти поступившие ценности как оплаченные, но находящиеся в пути (дебиторская задолженность). Необходимо также установить: проводилась ли инвентаризация расчетов; предъявлялись ли штрафные санкции поставщикам при нарушении договорных обязательств, а также обоснованность начисленных или полученных сумм штрафных санкций; правильность списания сомнительных долгов.

При необходимости можно провести контрольную инвентаризацию ценностей и расчетов, встречную сверку документов и регистров учета в проверяемой организации и у поставщика, устный опрос специалистов и материально-ответственных лиц по указанным вопросам.

Проверяя операции по расчетам с поставщиками и подрядчиками, ревизор должен установить правильность сумм и составленные по ним корреспонденции счетов. Для этого проводят сверку записей счета 60 в журнале-ордере № 6 с другими регистрами.

Итоговые данные журнала-ордера № 6 по оборотам по счету 60 и остаток на этом счете необходимо сверить также с соответствующими данными в Главной книге и в отчете организации.

Следует особое внимание обратить на отражение операций на счетах при расчетах с использованием векселей, так как в них кроется множество ошибок, влияющих на себестоимость продукции и финансовые результаты организации, а также на правильность списания (возмещения) НДС по приобретенным ресурсам.

При проверке расчетов с подрядчиками следует установить, обеспечены ли объекты источниками финансирования. Ревизор должен помнить также то, что основанием расчетов с подрядчиками являются договоры, проектно-сметная документация на строящиеся объекты, акты выполненных работ, счета-фактуры. Здесь необходимо также обратить внимание: на реальность числящейся кредиторской или дебиторской задолженности на счете 60, ее соответствие данным Главной книги и отчетности; нет ли приписок объемов выполненных работ (для чего можно провести контрольный обмер выполненных работ); на правильность составления бухгалтерских проводок по счетам расчетов; на точность расчета с поставщиками и подрядчиками в иностранной валюте.

Ревизор должен знать, что аналитический учет ведется по каждому поставщику (подрядчику) раздельно в валюте платежа и ее рублевом эквиваленте по курсу ЦК на дату возникновения обязательств.

#

# 3. Контроль и ревизия расчетов с покупателями и заказчиками

Аудит расчетов с покупателями и заказчиками проводится аналогично проверке расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Расчеты между поставщиками и покупателями осуществляются, как правило, безналичным путем, и средства со счетов фирмы списываются по распоряжению владельца счетов. При этом допускаются безналичные расчеты; платежными поручениями; аккредитивами; платежными требованиями-поручениями, чеками.

Форма расчетов плательщиком и покупателем средств определяется договором или соглашением. Организации – участники договора, по общему соглашению могут проводить зачеты взаимной задолженности, минуя банки. В этом случае в банк представляется поручение, чек на незачетную сумму. Практикуются также бартерные сделки. Допускаются, кроме того, наличные расчеты с покупателями и заказчиками в пределах лимита наличных расчетов, установленного законодательством.

Поэтому при проверке прежде всего необходимо установить, имеются ли в наличии все договоры на поставку продукции, зарегистрированы ли договоры в журнале регистрации договоров и гарантийных писем.

При проверке расчетов с использованием различных форм различных расчетов ревизор должен обратить внимание на наличие всех оправдательных документов, а в роде случаев – провести встречные сверки в банке или в организации, с которой были осуществлены расчеты. Особое внимание следует уделить расчетным операциям, проведенным по чекам, аккредитивам или использованием векселей. Здесь иногда встречаются ошибки, нарушения действующего порядка, а порой и мошенничество.

Проверяя расчеты с покупателями и заказчиками с использованием векселей, необходимо обратить внимание на своевременность и правильность отражения вексельного процента по полученным векселям. Кроме того, необходимо определить причины неплатежей, если имеются факты просроченной дебиторской задолженности, нет ли пропусков исковой давности.

Путем прослеживания и арифметической проверкой необходимо установить: правильность ценообразования при реализации продукции (работ, услуг), использование наценок (скидок, накидок); нет ли умышленных расчетов с покупателями и заказчиками ниже себестоимости отгруженной продукции при бартерных сделках, взаимозачетах, расчетах с использованием чеков, аккредитивов, векселей.

Необходимо также проверить правильность ведения аналитического учета по счету 62. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о реальной задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченной векселями, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселями, дисконтированными (учтенными в банках, по которым денежные средства не поступили в срок). Проверяется правильность составления корреспонденции счетов со счетом 62; соответствие записей аналитического учета по счету 62 записям в оборотной ведомости, Главной книге, балансе.

При проверке расчетов с покупателями и заказчиками можно применять, кроме приемов фактического и документального контроля, аналитические процедуры, логический, нормативный и научный анализ. Полезны будут для сбора данных или получения аудиторских доказательств проведение устного или письменного тестирования должностных лиц организации по болевым вопросам данного раздела программ проверки, а также тестирование третьих лиц.

#

# 4. Контроль и ревизия кредитных операций

Кредиты и займы в условиях переходного периода к рынку являются необходимыми элементами и средствами поддержания непрерывности процессов деятельности организации. Организации пользуются различными видами банковских кредитов, которые подразделяются на краткосрочные ссуды (выдаваемые банком на срок до одного года) и долгосрочные ссуды (выдаваемые на срок свыше одного года).

Бухгалтерский учет кредитов банков ведут на счетах: 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»; 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

При проведении проверки ревизор должен выяснить:

- имеются ли в наличии кредитные договоры. Отвечают ли эти договоры требованиям норм главы 42 ГК РФ;

- используются ли кредиты по целевому назначению или нет;

- как погашалась задолженность по кредитам (в виде денежных средств, материальных ресурсов, путем передачи векселя, взаимозачетов и т.д.);

- на каких счетах отражались или за счет каких источников покрывались суммы процентов за пользование кредитами;

- имеются ли просроченные задолженности по ссудам банков (установить причины) и какие меры предпринимаются для погашения задолженностей;

- правильно ли организован аналитический и синтетический учет по счетам 66 и 67;

- соответствуют ли данные аналитического учета данным синтетического учета в журнале-ордере, Главной книге. Соответствуют ли остатки в этих регистрах остаткам на соответствующих счетах и в балансе организации.

При ревизии кредитных операций можно использовать следующие приемы проверки:

- проверка документов;

- прослеживание операций;

- пересчет отнесенных на издержки производства сумм процентов;

- аналитические процедуры с целью определения соотношения заемных и собственных средств.

Тщательно продуманный и хорошо поставленный аналитический учет банковских кредитов у экономического субъекта поможет не только в работе бухгалтеру данного предприятия, но и проверяющим лицам проверить правильность начисления процентов по этим кредитам.

# 5. Задание 1

1. По материалам задания составьте промежуточный акт ревизии товарных операций за межинвентаризационный период. В акте укажите характер выявленных нарушений, покажите данные об остатках, поступлениях, выбытии товаров

Окончательную сумму недостачи, а также отразите соответствующие исправительные записи.

2. Сформулируйте выводы и предложения по результатам ревизии.

1. Покажите порядок отражения недостачи сверх норм естественной убыли в бухгалтерском учете.

Условие:

Ревизором КРУ проведена документальная проверка приходных и расходных товарных операций за межинвентаризационный период в продовольственном магазине.

Проверка проводилась с участием старшего бухгалтера магазина в присутствии заведующего секцией.

- По данным бухгалтерского учета установлено: остатки товаров на начало ревизируемого периода: 250400 руб.;

- поступило товаров за ревизируемый период: 2538000 руб.;

- выбыло товаров за ревизируемый период: 2532140 руб.;

1. Согласно акту результатов инвентаризации ценностей, составленному бухгалтерией, сумма недостачи в секции не превышала норм естественной убыли товаров и составила в ее пределах: 260 руб.

1. При проверке документов ревизором установлено, что заведующим секцией не были оприходованы поступившие от оптового предприятия товары по двум счетам-фактурам на общую сумму: 605 руб.

Расхождения установлены ревизором путем выверки расчетов между Магазином и оптовым предприятием. Для этого выверка расчетов проводилась два года назад.

Кроме этого, было выявлено завышение суммы начисленной естественной убыли товаров на: 70 руб.

При проверке фактического наличия товарно-материальных ценностей в секции магазина установлены следующие остатки товаров: 256000руб.

Решение:

По материалам задания составим промежуточный акт ревизии товарных операций за межинвентаризационный период:

\_Продовольственный магазин\_

(организация, предприятие)

От « 5 » марта 2008г.

Находящихся в продовольственном магазине

**Выводы и предложения по результатам ревизии**

По результатам ревизии можно сделать вывод, что при проверке документов ревизором установлено, что заведующим секцией не были оприходованы поступившие от оптового предприятия товары по двум счетам-фактурам на общую сумму 605 руб., кроме этого списаны товары сверх норма естественной убыли, их сумма составила 70 руб.

Таким образом, выявленная сумма недостачи составляет 675 руб.

Предложения по устранению недостатков, выявленных в результате ревизии:

- оприходовать поступившие от оптового предприятия товары по двум счетам-фактурам на общую сумму 605 руб.;

- сумму недостачи сверх норм естественной убыли в сумме 70 руб. удержать с виновного лица, заведующего секцией.

**Порядок отражения недостачи сверх норм естественной убыли в бухгалтерском учете**

Процессы транспортировки, хранения и реализации товаров связаны с возникновением товарных потерь. Товарные потери влияют на издержки обращения и финансовые результаты торговой деятельности. Поэтому уменьшение товарных потерь является важным источником увеличения товарных ресурсов.

В торговой практике товарные потери делятся на нормируемые и ненормируемые. К нормируемым товарным потерям относят естественную убыль от боя и лома товаров в пределах норм. Ненормируемые потери – это недостача товаров в пределах норм. Ненормируемые потери – это недостача товаров сверх норм, а также порча товаров.

Естественной убылью является уменьшение массы или объема товаров, происходящие вследствие изменения их физико-химических свойств. К ней относятся: усушка, утряска, распыл, разлив. Такие потери нормируют, т.е. на них установлены нормы естественной убыли товаров.

Предприятия розничной торговли применяют Нормы естественной убыли продовольственных товаров, утвержденные приказом Минторга СССР от 2 апреля 1987г. № 88 «Об утверждении норм естественной убыли продовольственных товаров в торговле и инструкции по их применению» и доведенные до сведения торговых организаций по их применению» и доведенные до сведения торговых организаций письмом Минторга РСФСР от 21 мая 1987г. № 085 «О нормах естественной убыли продовольственных товаров в торговле». [[3]](#footnote-3)

Расчет естественной убыли составляется бухгалтерией при участии материально ответственного лица и утверждается руководителем организации.

Недостачи товаров в пределах норм естественной убыли относятся на издержки обращения по покупной стоимости. В бухгалтерском учете списание такой недостачи отражаются записями:

Дт 94 – Кт 41 - выявлена недостача товаров по учетным ценам;

Дт 44 – Кт 94 - списана недостача товаров в пределах норм естественной убыли на издержки обращения по покупной стоимости.

Списание убытка за счет материально ответственного лица отражается следующей записью:

Дт 73 – Кт 94 списана недостача сверх норм естественной убыли за счет материально-ответственного лица.

Погашена задолженность подотчетным лицом

Дт 50 – Кт 73

Используя данные задания составим следующие проводки:

Дт 94 – Кт 41 - выявлена недостача товаров по учетным ценам на сумму 190 руб.

Дт 44 – Кт 94 - писана недостача товаров в пределах норм естественной убыли на издержки обращения по покупной стоимости в сумме 190 руб.

Дт 73 – Кт 94 - списана недостача сверх норм естественной убыли за счет материально-ответственного лица в сумме 70 руб.

Дт 50 – Кт 73 - погашена задолженность подотчетным лицом в сумме 70 руб.

# 6. Задание 2

1. Составьте отчет кассира, включив в него данные об остатках на начало и конец дня, а также все данные о поступлении и выдаче денежных средств. Затем произведите корректировку содержания отчета от имени ревизора.

2. Проверьте ведение кассовых операций в универсаме № 57, после чего занесите данные проверки в таблицу, форма которой приведена в приложении.

3. Составьте акт инвентаризации денежных средств в кассе.

4. Составьте бухгалтерские проводки по регулированию инвентаризационных разницы.

Условие:

Ревизор КРУ Л.П. Иванова в присутствии главного бухгалтера универсама Н.И. Зиминой, кассира Е.Ю. Пархоменко 15 мая 2003г. осуществила проверку ведения кассовых операций универсама № 57.

Для определения выручки текущего дня ревизором Л.П. Ивановой были сняты показания счетчиков кассового аппарата. Она оказалась на начало рабочего дня: 02543550

На момент начала инвентаризации: 03684700

При пересчета денежных купюр был определен остаток денег в кассе в сумме 4005руб. 67коп. Кроме того, кассиром Е.Ю. Пархоменко были предъявлены билеты денежно-вещевой лотереи на сумму 25руб. 00коп.

В кассовом отчете, составленном кассиром Е.Ю. Пархоменко, остаток на начало дня составил 3220руб. 00коп. при лимите 4000руб. Кроме акта снятия остатков в кассе, к кассовому отчету были приложены документы, лежащие в основе деятельности кассира ревизируемого универсама:

1) приходный кассовый ордер № 12 от 2 мая 2003г. на сумму 3060руб. 60коп., являющейся выручкой на реализацию ранних овощей с лотков 14 мая 2003г.;

2) расписка о взятии под отчет 200руб. продавцом отдела приемки стеклопосуды А.В. Симоновой;

3) по расходному ордеру № 121 от 15 мая 2003г. была выдана зарплата лоточникам Т.В. Цыгановой 455руб. 77 коп. и А.И. Петровой 465 руб. 23 коп. Ревизором Л.П. Ивановой были затребованы соответствующие трудовые соглашения. Однако главным бухгалтером К.И Зиминой они представлены не были;

4) по расходному ордеру № 122 от 15 мая 2003г. кастелянше Е.И.Плотниковой выдан аванс 40 руб. 00 коп. Для оплаты за стирку белья в прачечной. К расходному ордеру приложено заявление, подписанное директором и главным бухгалтером универсама;

5) по расходному ордеру № 123 от 15 мая 2003г. выдана заработная плата бывшего сотрудника И.С. Попова – 615руб. 13коп., ранее депонированная. В тексте ордера после фамилии, имени и отчества получателя денег указана фамилия, имя, общество доверенного лица И.П. Скворцовой. Сопровождающих расходный ордер документов не обнаружено;

6) списана разъездная ведомость за апрель месяц на сумму 360руб. 00коп.;

7) по расходному ордеру № 124 от 15 мая 2003г. списан реестр расходов по отгрузке сахарного песка за апрель месяц. По данным реестра песок завозился 5 раз в месяц в количестве 15 тонн. Деньги в общей сумме 300 руб. 00 коп. были получены шофером автомашины, завозившим товар, И.Д. Беловым. Однако при встречной проверке поступления товара было установлено, что сахарный песок завозился в универсам в апреле трижды в общем количестве 9 тонн;

8) по расходному ордеру № 125 от 15 мая 2003г. выдано И.Д, Титову 50руб. 00 коп. за ремонт дверных замков в универсаме № 57. Трудовое соглашение заключено;

9) в кассовом отчете отражено также списание платежной ведомости по зарплате за апрель 2003г. в сумме 11215 руб. 30 коп.

Решение:

1. Составим отчет кассира, включив в него данные в него данные об остатках на начало и конец дня, а также все данные о поступлении и выдаче денежных средств.
2. Затем произведем корректировку содержания отчета от имени ревизора.
3. Проверим ведение кассовых операций в универсаме № 57, после чего занесем данные проверки в таблицу.
4. Составим акт инвентаризации денежных средств в кассе.

Касса за «\_\_\_»\_\_май\_\_\_\_\_\_2007г. Лист 1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер документа | От кого получено и кому выдано | Номер корр. Счета, субсчета | Приход, руб. | Расход, руб. |
|  | Остаток на начало дня |  | 3220,00 | х |
| 12 | Получена выручка от реализации | 90 | 3060,00 |  |
| б/н | Выдано в подотчет А.В. Симоновой | 71 |  | 200,00 |
| 121 | Выдана заработная плата по трудовым соглашениям | 70 |  | 921,00 |
| 122 | Выдан аванс для оплаты стирки белья | 71 |  | 40,00 |
| 123 | Выдана зарплата бывшего сотрудника И.С. Попова, ранее депонированная | 76 |  | 615,13 |
| б/н  | Списана разъездная ведомость за апрель  | 76 |  | 360,00 |
| 124 | Списан реестр расходов по отгрузке сахарного песка за апрель месяц | 76 |  | 300,00 |
| 125 | Выдано Титову И. Д. за ремонт дверных замков  | 70 |  | 50,00 |
| б/н | Списана платежная ведомость по заработной плате за апрель  |  |  | 11215,30 |
| Итого за день: | 3060,00 | 13701,43 |
| Остаток на конец дня: | - 10641,43 | х |
| В том числе на заработную плату,Выплаты социального характера и стипендии |  |  |

При инвентаризации кассы выявлены нарушения ведения кассовых операций, предусмотренный нормативным документом «Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации» № 40 от 22 сентября 1993г.

Для определения выручки текущего дня ревизором Л.П. Ивановой были сняты показания счетчиков кассового аппарата. Она оказалась на начало рабочего дня: 02543550

На момент начала инвентаризации: 03684700

Таким образом выручка по кассе на момент инвентаризации составляет:

3684700 – 2543550 = 1141150 руб.

Такая сумма наличных денег должна быть в кассе магазина.

**Заключение**

В заключении рассмотрим типичные ошибки, встречающиеся при отражении расчетах операций:

- неоприходование ТМЦ, полученные от поставщиков, что ведет к нарушению учетной политики в части требования полноты отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности и к занижению налогооблагаемой базы по налогу на имущество предприятия;

- подделка документов и составление фиктивных обязательств для обеспечения неверных кассовых выплат;

- уничтожение подлинных документов (акцептных поручений, платежных требований и проч.) и, как следствие этого, неправомерное списание сумм на расчеты с другими предприятиями;

- отражение на счетах бухгалтерского учета нереальной дебиторской и кредиторской задолженности;

- неправильное или неправомерное отражение на счетах учета сумм НДС, выделенных в счетах поставщиков;

- несоответствие данных в счетах поставщиков данным учета предприятия;

- нарушение методологии бухгалтерского учета в части неверно составленных корреспонденций счетов.

Приведем перечень типовых нарушений при отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с получением кредитов.

Первый вид нарушений связан с отсутствием документов, оформляющих кредитные отношения:

1. 1 . Отсутствие кредитного договора.
2. 2. Отсутствие выписок банка со ссудного счета.

1. 3. Отсутствие мемориальных ордеров, подтверждающих списание в без акцептном порядке сумм возврата кредита.

1. 4. Отсутствие мемориальных ордеров, подтверждающих списание в без акцептном порядке сумм процентов, уплачиваемых по кредитным договорам.

1. 5. Отсутствие дополнительных соглашений к кредитному договору, имеющих процентную ставку по кредиту, сроки возврата кредита, другие условия кредитного договора.

Второй вид нарушений связан с включением в себестоимость продукции (работ, услуг) процентов по кредитам, которые не могут быть в нее включены:

2. 1. Включение в себестоимость продукции работ, услуг) процентов по кредитам банков, полученным не для целей текущей производственной деятельности (например, средства которого были направлены на уплату налогов).

2. 2. Включение в себестоимость продукции (работ, услуг) начисленных банком процентов за пользование кредитными средствами, но фактически на конец отчетного периода не уплаченных банку.

2. 3. Включение в себестоимость продукции (работ, услуг)затрат на оплату процентов по просроченным кредитам.

2. 4. Включение в себестоимость продукции (работ, услуг) затрат на оплату процентов по кредитам банков, уплаченных после окончания срока действия кредитного договора.

2. 5. Включение в себестоимость продукции (работ, услуг) затрат на оплату процентов по кредитам банков, превышающих сумму процентов от фактически полученной суммы кредита.

2. 6. Включение в себестоимость продукции (работ, услуг) затрат на оплату процентов по кредитам и займам, полученным не в банке.

2. 7. Включение в себестоимость продукции (работ, услуг) затрат на оплату процентов по кредитам, полученным в пользу проверяемого предприятия другим юридическим лицам.

2. 8. Проценты по кредитам банков, полученным на инвестиционную и финансовую деятельность, относятся на себестоимость продукции (работ, услуг).

Третий вид нарушений связан с нарушением принципов оценки имущества:

3.1. Включение в инвентарную стоимость объектов основных средств, нематериальных активов и прочих внеоборотных активов, процентов за кредит, полученный на финансирование капитальных вложений после принятия этих объектов на учет.

3.2. Включение в инвентарную стоимость объектов основных средств, нематериальных активов и прочих внеобаротных активов процентов за кредит, полученный на финансирование капитальных вложений, сверх установленных норм.

# Список литературы

1. План счетов бухгалтерского учета и финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению. Приказ Минфина № 94н от 31 октября 2000г.
2. «Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации» № 40 от 22 сентября 1993г.
3. Албаров Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2001.
4. Аудит: Учебник для вузов /В.И. Подольский, Г.Б. Поляк, А.А. Савин и др.; - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.
5. Белуха Н.Т. Контроль и ревизия в отраслях народного хозяйства, - М.: «Финансы и статистика», 2003.
6. Криицкий Р.И. Контроль и ревизия, - М.: «Финансы и статистика», 2000.
7. Комаровский Л. М. Ревизия и контроль. – М.: «Финансы и статистика», 2001.
8. Федотов А.В. Бухгалтерский учет в торговле: теория и практика. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 318 с.
1. Албаров Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2001. – 241 с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Комаровский Л. М. Ревизия и контроль. – М.: «Финансы и статистика», 2001. – 115 с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Федотов А.В. Бухгалтерский учет в торговле: теория и практика. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 116 с. [↑](#footnote-ref-3)